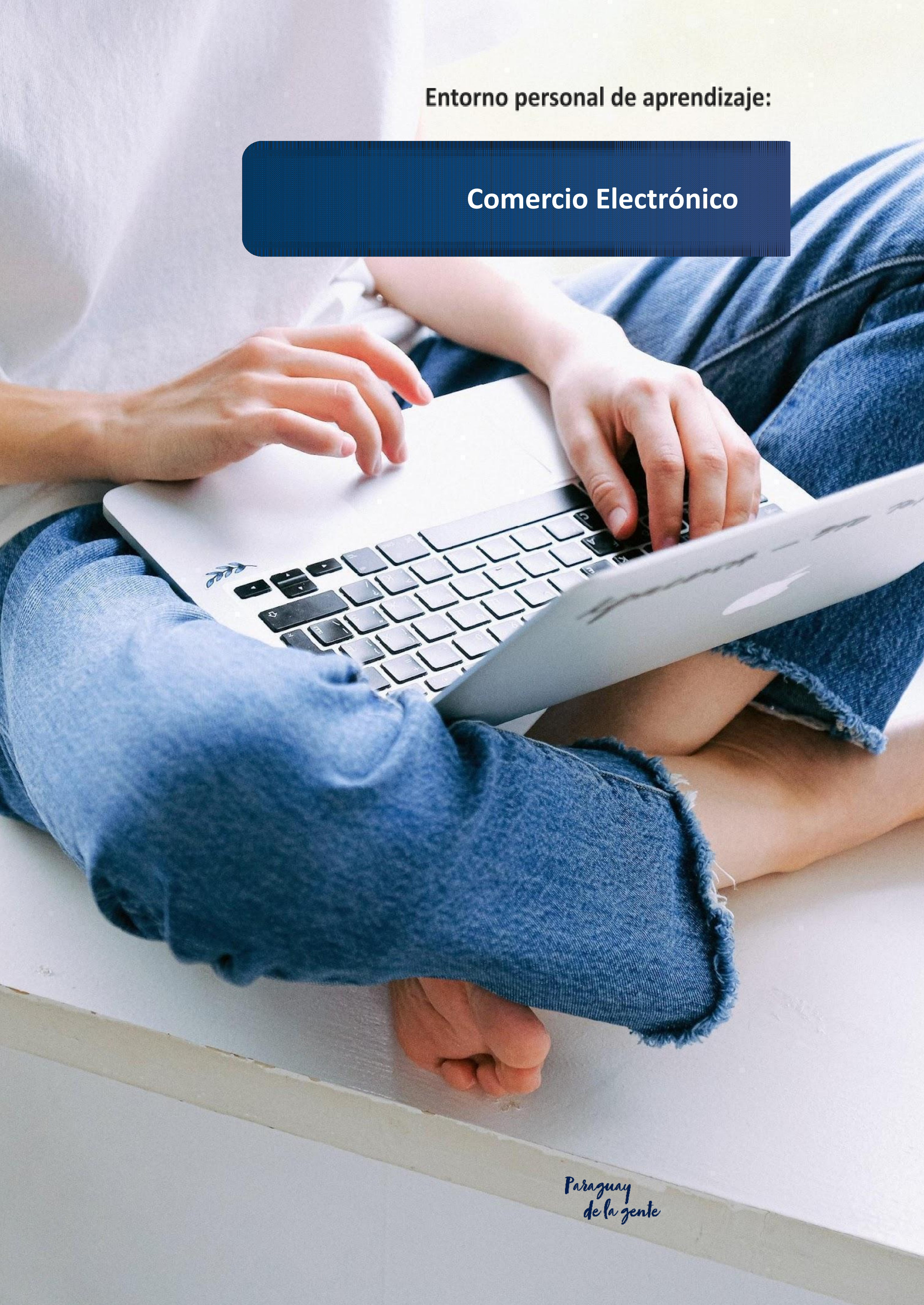
Entorno personal de aprendizaje:

Comercio Electrónico



Paraguay de la gente

MINISTERIO DE TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

Viceministerio de Tecnologías de la Información y Comunicación

Director General de Inclusión Digital y TIC en la Educación

Información

SEDE 1

Ministerio de TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

Dirección: Complejo Santos E2 - Gral. Santos 1170 c/ Concordia
Teléfono: (+595 21) 217 9000
Correo electrónico: comunicacion@mitic.gov.py
Mesa de entrada: sgeneral@mitic.gov.py

Asunción – Paraguay

Entorno personal de aprendizaje (PLE): Comercio Electronico (E-Commerce)

Todas las imágenes presentes en este material de apoyo educativo han sido reconocidas y, en todos los casos, son de uso libre. Todas las fuentes bibliográficas utilizadas en este material de apoyo educativo han son citadas mediante el gestor de referencias bibliográficas Zotero, desarrollado por el Center for History and New Media de la Universidad George Mason, utilizando el estilo de la American Psychological Association Séptima Edición.

Obra publicada con licencia de Creative Commons Reconocimiento-Compartir Igual 4.0

https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/

Programa Entorno Personal de Aprendizaje (PLE)

Comercio Electronico

Unidad 4: Medios de Pago en Comercio Electrónico

1. Importancia de los Medios de Pago

En esta unidad estaremos viendo la importancia de los medios de Pago (Desde el punto de vista del cliente) o Cobranza(desde el punto de vista de la empresa/emprendedor) En general cuanto más facilidades ofrecemos al cliente para pagar tendremos más oportunidades de concretar las ventas en nuestro sitio de comercio electrónico o por medio de otros canales digitales tales como las redes sociales: Facebook, Instagram.

Existen varios aspectos que debemos considerar al aceptar un determinado medio de pago, principalmente si nuestra empresa es pequeña y no tenemos mucho capital operativo.

Criterios de Eleccion de Metodos de Pago

1.1 Costo del Servicio de Pago

El servicio de pago tiene un costo, y en este caso debemos informarnos muy bien de qué porcentaje de la operación se lleva el proveedor del sistema de pago: por ejemplo tal es el caso de los giros de los operadores de telefonía móvil Allí analizaremos si cargamos en el precio del producto este costo. Y si es asi, si esta estrategia nos conviene, pues quizás no todos los clientes compran por este método, y al elevar los precios perdemos competitividad

1.2 Tiempo de acreditación del Pago

También en qué momento nosotros podemos efectivizar el pago que nos hace el cliente, sin transcurren muchos días o no, pues tendríamos un capital parado

1.3 Lugar de Acreditación del Pago

Incurrimos en gastos de transporte y quizas comida para cobrar nuestro dinero, también perdemos tiempo valioso en trasladarnos y hacer las gestiones en los puntos de pago

1.4 Riesgos de Métodos de Pago

Si el servicio de entrega (delivery) se encarga también de cobrar al cliente, existe el riesgo de portación del dinero que tiene quien realiza la entrega, pero en última instancia somos nosotros quienes no percibimos el dinero por el producto o servicio entregado

En la cobranza en efectivo existen otros problemas tales como dinero deteriorado o falsificado

1.5 Problemas de plataformas digitales de Pago

Los medios digitales no son perfectos pueden producirse errores al en las transacciones con dinero, por falla de la propia plataforma, del cliente o nuestra de manera intencional o casual. Se suman a estos los gastos en telecomunicaciones (internet, telefonía, etc) para intentar aclarar y resolver el problema.

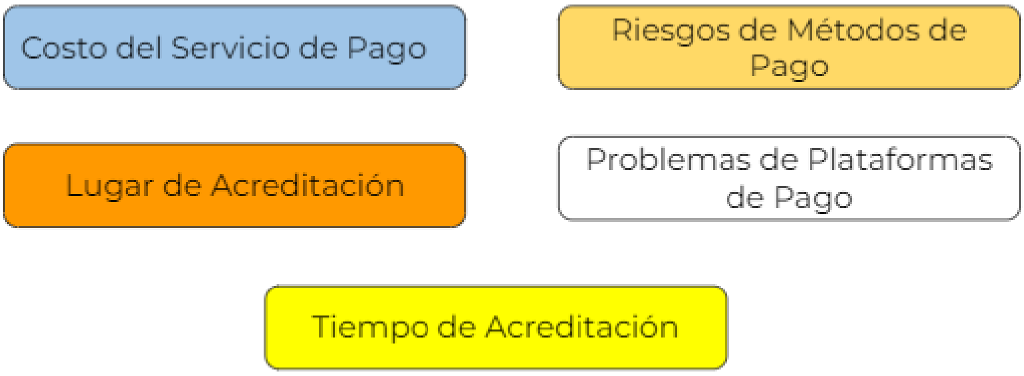


Figura 1: Criterios para la Eleccion de Metodos de Pago

2 Seguridad en los sistemas de Pago

La seguridad de las plataformas de pago es el principal elemento a considerar. La tecnología debe ofrecer una encriptación punto a punto, para proteger los datos con un entorno seguro en todo el proceso de pago: el intercambio previo de los datos y la transacción propiamente dicha, en cumplimiento de una normativa que garantiza la protección de datos.

En resumen, la plataforma cumplirá con la LOPD (Ley Orgánica de Protección de Datos) y los estándares de seguridad PCI (Payment Card Industry Compliance) y, en muchos casos, usando el protocolo TLS (Transport Layer Security).

No pretendemos extendernos en demasiado sobre la seguridad en línea (ciberseguridad) pero debemos recordar cuanto sigue

- Existe personas denominadas hackers que utilizan metodos informaticos (programas) con diversos objetivos:

  Sobrero negro: robar dinero, informacion valiosa y sensible(cuentas bancarias, etc) o dañar temporalmente o permanentemente equipo informaticos o plataformas de pago

  Sombrero gris: Encontrar vulnerabilidades de seguridad sin que se le haya solicitado a cambio de dinero, prestigio o agradecimiento

  Sombreros blanco: Buscan vulnerabilidades pero a pedido de los dueños de las plataformas/sistemas cuando estos son propiedad de una persona/empresa. O como un servicio a una comunidad de plataformas/ códigos abiertos

Figura 2: Clasificación de Intrusos Cibernéticos (Hackers)

3 Certificación de los Sistemas de Pago

Los Sitios Web que realizan comercio electrónico tienen que participar en una comunicación encriptada de los datos para buscar una transacción segura. En la práctica esta metodología bien establecida que seria como un idioma especifico entre las maquinas se conoce como protocolo

El protocolo más utilizados para transacciones de pago digital se denomina TLS

3.1 Protocolos de seguridad de cifrado: TLS

Los protocolos de cifrado proporcionan conexiones seguras, permitiendo que dos partes se comuniquen con privacidad e integridad de datos. El protocolo TLS (Transport Layer Security-Capa de transporte seguro) ha evolucionado a partir del protocolo SSL (Secure Sockets Layer-)

Los principales objetivos de ambos protocolos consisten en proporcionar confidencialidad, (que a veces recibe el nombre de privacidad), integridad de datos, identificación y autenticación utilizando certificados digitales.

Aunque los dos protocolos son parecidos, las diferencias son suficientemente significativas como para que SSL 3.0 y las diversas versiones de TLS no puedan interactuar.

Figura 3: Procedimientos para transacciones seguras con Sitios Web

3.2 Conceptos de TLS (Transport Layer Security)

El protocolo TLS permite que dos partes se identifiquen y autentiquen entre sí y se comuniquen con confidencialidad e integridad de datos.

3.3 Visión general del reconocimiento SSL/TLS

El reconocimiento SSL/TLS permite que el cliente y el servidor TLS establezcan las claves secretas con las que se comunican.

Cómo proporciona TLS identificación, autenticación, confidencialidad e integridad

Durante la autenticación del cliente y servidor hay un paso que requiere que se cifren los datos con una de las claves de un par de claves asimétricas y que se descifran con la otra clave del par. Se utiliza un resumen de mensaje para proporcionar integridad.

3.4 Cipher Specs y Cipher Suites

Los protocolos de seguridad criptográficos deben estar de acuerdo con los algoritmos utilizados para una conexión segura. Cipher Specs y Cipher Suites definen combinaciones específicas de algoritmos.

3.5 Firmas digitales en SSL/TLS

Una firma digital se crea cifrando una representación de un mensaje. El cifrado utiliza la clave privada del que firma y, por motivos prácticos, suele operar en un resumen del mensaje en lugar de hacerlo en el mensaje propiamente dicho.

En la práctica los proveedores de alojamiento de Sitio Web proveen certificados que garantizan diversos niveles de protección con llaves llaves digitales de complejidad incremental Y también vienen incluidos con seguros contra fraudes por un monto determinado.

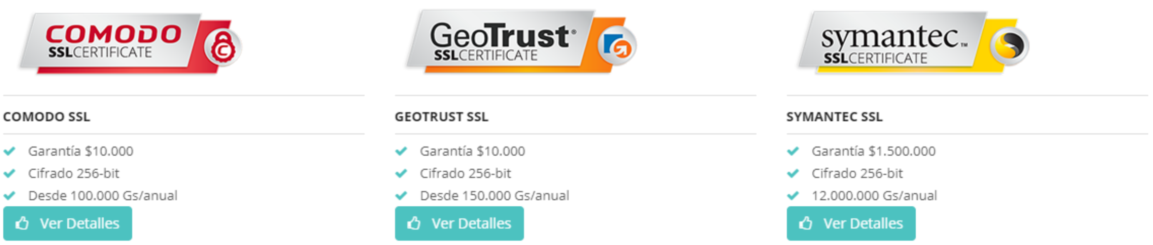


Figura 4: Planes de Certificados de Seguridad para sitios web

4 Cómo funcionan los Medios de Pago Digital y Pasarelas de Pago

4.1 Pago con tarjeta

La pasarela de pago válida la tarjeta del comprador y organiza la transferencia del dinero de la cuenta bancaria del comprador al del vendedor Si la tarjeta es de crédito puede cerrar la operación aun sin que el comprador tenga dinero en su cuenta

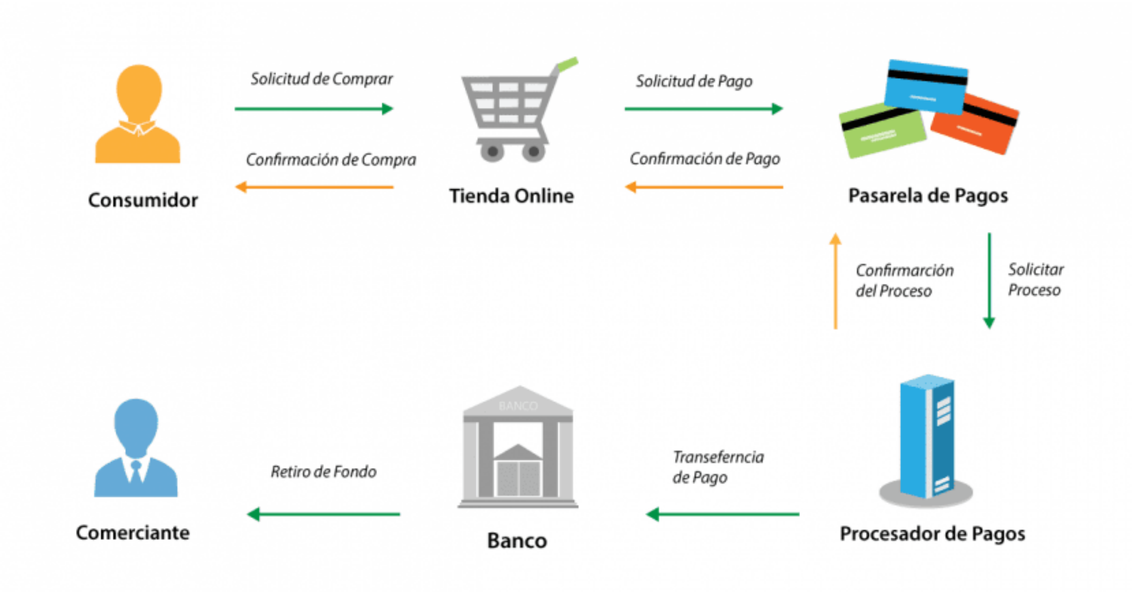


Figura 5: Pago con Banca Electrónica

4.2 Monedero electrónico

El sistema de pago valida el dinero y transfiere a la cuenta del vendedor. A este monedero el comprador le va cargando saldo.

Esto aplica para las billeteras electrónicas y los sistemas de giro de las telefónicas

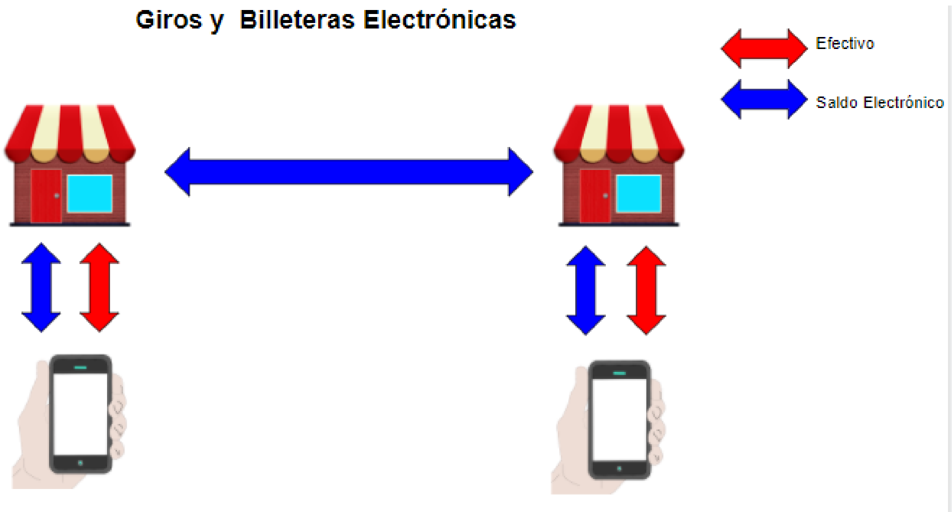


Figura 6: Pago con Billeteras y Aplicaciones Móviles

4.3 Pago por banca electrónica

Se enlaza un número de operación de la tienda virtual con la cuenta bancaria del vendedor y el comprador. Naturalmente la cuenta bancaria del comprador debe tener dinero Aquí se transfiere dinero

de la banca del comprador a la banca del vendedor cuando son distintos o entre cuentas del mismo banco

5 Ventajas y Desventajas de los Diversos Métodos de Pago

A partir de los métodos presentados podemos ver las características, ventajas y desventajas.La conclusión es que depende de la clientela meta del producto y que en general se debe contar con más de un método de pago.

Cuadro comparativo de tipos de pagos electrónicos

Tipos de pago	Características	Ventajas	Desventajas
Paypal	Mediar entre el comprador y el vendedor	•Rapidez y flexibilidad	• Comisiones para el comprador y vendedor.
Tarjetas de crédito y débito	Son emitidas por una entidad bancaria que autoriza a su portador a emplearlas como medio de pago	• Dinero por adelantado y pago inmediato	• Comisiones para el vendedor.
Contra reembolso	Se puede comprobar la calidad del pedido antes de abonarlo.	• Si el cliente no paga la mercancia no se entrega	• Devoluciones y gastos de envío
Transferencias bancarías	Las tiendas online proporcionan al cliente los datos de una cuenta bancaria para que puedan proceder al pago del pedido.	•El dinero se recibe por adelantado.Y bajo coste para el comercio	• Retraso en el proceso de compra y riesgo de que el comprador no pague.
Pagos a tráves del móvil	Permiten realizar transacciones financieras a través de teléfonos móviles.	•Evita las largas colas y Elimina el problema del cambio y la falta de efectivo	•No es útil para todo el público
Moneda virtual	Medio digital de intercambio", es decir, es dinero virtual. e puede utilizar para comprar y vender productos y servicios.	•Es descentralizado y permite el cambio fácil de divisas.	• Transacciones son irreversibles.
Bancos Online	Una plataforma móvil en la que se centralizan todas las operaciones.	•Pagos de forma fácil. Seguridad y control Centraliización de operaciones.	•No es útil para todos los públicos

Figura 7: Comparación entre tipos de pagos electrónico

Para ampliar sus conocimientos favor ver el **Video 18 Medios de Pago en el Comercio Electrónico**